

手形・小切手の 実務・今後の動向に関するポイント

①～⑤ 伊藤 玲
オペレーション・デザイナー

⑥～⑩ 高星 敏朗 ⑪～⑭ 加来 輝正

Q&A で押さえる！ 実務・今後の動向に関するポイント

取扱いにかかる基礎知識、実務のポイント等をQ&A形式で解説します。

Q1 手形・小切手はいつから使われていたの？ どうしてこの名称なの？



A 商業史上で信用取引が行われるようになったのは、1200年代後半の鎌倉時代からだといわれています。当初、証文としていたのは、文書形式の「起請(きしょう)」と呼ばれるもので、信用取引以外にも利用されていたため、仏教関係の古文書などが保存されています。

起請の様式は借入条件などにとどまらず、記載内容に対する意思表示や裏付のための(現在でも力士などが色紙に押下する)手印、すなわち「手形」を押捺する習慣がみられました。この際の強い意思・信念・願望などを含む觀念が広く一般に認識され、「信用取引の契約証書＝手形」と呼ばれるようになった模様です。

行が預金者に発行していた振出手形が事実上の一時通貨となり、通貨制度に支障を来すほどでした。そのため1879年に発行が制限されましたが、当座預金勘定の創設により名称を変え、再度流通するようになりました。このとき、米切手よりも小型であったため、「小切手」と呼ばれるようになったといわれています。

江戸時代には、手形は都市間を跨ぐ貨幣取引や商品の延売買(のりばい)など、事前①当座預金口座の開設、②手形・小切手用紙の受領(金融機関での手形・小切手帳の購入)が必要です。個人向けのパーソナル・チェックが幅広く利用される欧米諸国などと異なり、実態上、日本では個人向けの当座預金の開設や手形・小切手の利用に応じることは例外的です。

幕臣はそれを売って現金化し、生活費に充てていました。売却はオークション方式で行われ、落札者に渡されたのがこの「米切手」です。落札者は、その米切手と引換えに米を受け取れたため、事実上の有価証券でした。維新後の1872年に国立銀行条例に基づいて、国立銀行が設立されるようになりました。この銀

第一次大戦後、国際連盟によって手形・小切手の統一法を作るための条約が成立され、わが国もそれに加わりました。1932年に手形法、翌年に小切手法が制定され、いずれも1934年から施行されました。

ポイント

- ・手形は手印が起源といわれる。これが信用取引の契約証書＝手形に
- ・小切手は、当座勘定制度の設立で小切手と呼ばれるようになった

Q2 手形・小切手は希望すればだれでも利用できるの？



A 預金や融資と同様、手形や小切手の利用も典型的な法律行為で、反社会的勢力関係者を除く、行為能力を持つ人でなければ取引できません。

出)には、事前に①当座預金口座の開設、②手形・小切手用紙の受領(金融機関での手形・小切手帳の購入)が必要です。個人向けのパーソナル・チェックが幅広く利用される欧米諸国などと異なり、実態上、日本では個人向けの当座預金の開設や手形・小切手の利用に応じることは例外的です。

約束手形は、①手形の発行者(振出人)が②手形の所持人(受取人)に対し「一定の金額(手形金額)を支払期日に支払う」と約束して発行する手形で、当事者は2名です。

これを「引受呈示」と言い、期限がない場合は支払期日の前日が期限となります。

意思表示と了解が必要

言い換えれば、手形・小切手の利用は法人や個人事業主の商取引の決済に限定されます。その法人や個人事業主に対し、手形・小切手の振出を通じた与信機能を付与することになるため、事業の信用に対する審査も不可欠です。

したがって、事業者からの問合せにも、決算書を始めとする事業内容の疎明資料を受け取り、必要十分な期間をもって内容を確認し、開設を判断すると返答しましょう。

したがって、為替手形の発行実務では、最終的に手形金額を支払ってもらう債務の保有者に対し、先に発行意思を告げ、了解を得る必要があります。為替手形の受領者も、手形の支払人に対し、手形を引き受けることを確認する必要があります。これを「引受呈示」と言い、期限がない場合は支払期日の前日が期限となります。

過去に判例上でも、重度の認知機能障害があると診断され、徘徊に加え氏名・生年月日・住所もわからず自署もできない状態の人に対し「高度の認知症により通常の判断能力を失っていた」として手形の裏書を無効とし、物的抗弁としてその無効を何人に対しても主張できるとしました(東京地判・平10・3・19)。

また、手形や小切手の使用(振

手形・小切手の利用は法人や個人事業主に限定され、個人は例外扱い

債権を別口への残債支払等に充てる目的で使われるのが為替手形